

Uchwała Nr 30/5/2022
Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie
z dnia 8 grudnia 2022 r.

w sprawie: przyjęcia Polityki informacyjnej

Na podstawie § 31 Statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie uchwala się, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Politykę informacyjną Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Traci moc uchwała Zarządu nr 32/5/2021 z 09.12.2021 r.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą, z mocą obowiązującą od 01.01.2023 r.

Zarząd

Załącznik do Uchwały Nr 30/5/2022
Zarządu PBS Węgrów
z dnia 08.12.2022 r.

Polityka informacyjna
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Węgrowie

Węgrów, grudzień 2022
Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	7
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej, Komisji Nadzoru Finansowego
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 10 czerwca 2016 r.;
- 11) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018 r.;

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6) oraz informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym (rekomendacja 30.1).
6. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H.
7. Bank ujawnia informacje wymagane przepisami art. 111a Ustawy Prawo Bankowe.
8. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

9. Bank ujawnia informacje wymagane przepisami art. 111 Ustawy Prawo Bankowe.
10. Ponadto, Bank ogłasza informacje wymagane przez przepisy Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz przez przepisy Ustawy o ochronie danych osobowych.
11. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt. 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje wymienione w § 4 ust. 2 – 8 są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych tj. nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Informacje stanowiące wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 9 – 10 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji. Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje wynikające z ust. 1 i ust. 2 ogłaszane są na stronie internetowej Banku www.pbswegrow.pl.
4. Informacje publikowane są w języku polskim.

§ 6.

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.pbswegrow.pl w sekcji Polityka Informacyjna, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.pbswegrow.pl - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji tj. przez okres nie krótszy niż 5 lat.
4. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 8 i ust. 10, w tym „Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.pbswegrow.pl.

5. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 9 są udostępniane w placówkach Banku w formie zbioru dokumentów na „stojaku informacyjnym” oraz na stronie internetowej www.pbswegrow.pl.

Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 7.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 8.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 9.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 11.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Informacja, o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 12.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. [art. 447 Rozporządzenia CRR](#))

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)
11	Wymóg połączonego bufora (%)
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)
Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej
14	Wskaźnik dźwigni (%)
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)